

Около 40% российских страховых компаний находятся в зоне риска, предупредил Центральный банк. Чем это грозит их клиентам и как правильно выбрать страховщика?

Почти 40% российских страховых компаний находятся в «красной зоне», заявил 9 февраля директор департамента страхового рынка ЦБ РФ Игорь Жук. По его словам, 130 компаний из действующих 330 «будут испытывать определенный прессинг со стороны Банка России» (цитата по РИА «Новости»).

Регулятор начал зачищать страховой рынок еще в прошлом году. За 2015 год лицензий лишились 70 страховщиков. Сегодня у регулятора есть претензии в том числе к 14 системно значимым игрокам, говорил Жук.

В конце концов, действия Центрального банка пойдут на пользу клиентам, уверены сами страховщики. Ужесточение требований способствует укреплению финансовой устойчивости существующих игроков и гарантирует выполнение ими всех взятых на себя обязательств, говорит генеральный директор СГ «УралСиб» Александр Усов. Это приведет к тому, что качество продуктов и технологичность обслуживания будут становиться лучше, соглашается генеральный директор компании «БИН Страхование» Михаил Манчурак.

Что угрожает застрахованным

В теории отзыв лицензии у страховой компании не означает прекращение ее обязательств перед клиентами. «Компания теряет право заключать договоры страхования, но обязательства по выплатам при отзыве лицензии она должна выполнить», – объясняет руководитель дирекции розничного бизнеса компании «Ингосстрах» Виталий Княгиничев.

По законодательству в течение месяца со дня отзыва лицензии компания обязана уведомить клиентов о досрочном прекращении договоров страхования и (или) сообщить о передаче обязательств по договорам другому страховщику. По закону «Об организации страхового дела в Российской Федерации» до истечения шести месяцев

после вступления в силу решения об отзыве лицензии у страховой компании она обязана исполнить свои обязательства, напоминает ЦБ.

По словам генерального директора юридической компании «ГлавСтрахКонтроль» Николая Тюрникова, обычно у страховых компаний после отзыва лицензий уже нет денег, и выполнить свои обязательства они не в состоянии. Обращаться в суд в этом случае часто бессмысленно. «Если на счетах компании уже нет денег, то даже если вы выиграете дело, после официальной процедуры банкротства компании вы почти ничего не получите, рассказывает Тюрников. – По моему опыту клиенты получали доли процента от требуемой суммы».

Получить деньги по накопительным полисам инвестиционного страхования жизни, скорее всего, тоже не получится. «Клиент не может обратиться в банк и требовать вернуть ему ту часть денег, которая копится на депозите. Единственное, что он может сделать, – во время процедуры банкротства страховой компании встать в очередь кредиторов и ждать компенсации», – говорит Тюрников.

Шансы получить выплаты выше у клиентов по обязательным видам страхования, например, ОСАГО. Так, если у страховой компании отозвана лицензия, то пострадавший по вине ее клиента в ДТП вправе получить компенсационную выплату в Российском союзе автостраховщиков (РСА), объясняют в пресс-службе ЦБ. В этом случае РСА выплачивает деньги из фонда компенсационных выплат. Порядок возмещения ущерба как по срокам, так и по перечню необходимых документов ничем не отличается от стандартной процедуры получения выплат по ОСАГО, отмечают в ЦБ.

Как выбрать страховщика

В таких условиях на первый план выходит выбор надежного страховщика, констатирует председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей Дмитрий Янин. Четких правил, позволяющих ее оценить, не существует, признает Тюрников. Тем не менее при выборе стоит обратить внимание на несколько параметров.

Тюрников советует смотреть на соотношение сборов и выплат компании. Эта статистика есть на сайте ЦБ. Чем выше доля выплат от сборов, тем лучше, считает он. «Если у

компании сборы 50 млрд руб., а выплаты – 20 млрд, то она с высокой степенью вероятности недоплачивает или отказывает в выплатах клиентам, что в том числе говорит о проблемах самой компании», – объясняет Тюрников.

Впрочем, заместитель генерального директора компании «РЕСО-Гарантия» Игорь Иванов считает такую рекомендацию неверной. «Если разрыв между сборами и выплатами минимален, это значит, что у компании дела идут очень плохо», – говорит он. По его словам, все сборы сразу идут на выплаты, тогда как, чтобы компании быть устойчивой и надежной, она должна формировать резервы. «Поэтому большая разница между взносами и выплатами говорит не о том, что страховая компания жадная и недоплачивает, а о том, что она ответственная, формирует резервы и готова отвечать по своим обязательствам», – уверен Иванов.

Иванов предлагает обращать внимание на размер уставного капитала компании. По его словам, он должен быть хотя бы больше 1 млрд руб. Тюрников советует поинтересоваться акционерами компании. «История показывает, что компании с неизвестными акционерами могут вывести все активы в течение нескольких недель, а то и дней, и в итоге оставляют компанию, не исполнив обязательства перед клиентами», – говорит Тюрников. Наличие крупного акционера, способного оказать финансовую поддержку, или принадлежность страховой компании к крупной финансовой группе может служить дополнительным фактором в пользу страховщика, говорит он. Впрочем, это тоже не имеет решающего значения, считает Иванов.

Застраховаться от покупки полиса у компании, которая будет закрыта, сейчас невозможно, предупреждает Янин. «Ситуация на этом рынке еще хуже, чем в банковской сфере. Если там мы можем сказать, что с 10 крупнейшими банками вряд ли что-то произойдет, то сказать то же самое о даже пятерке лидеров страхового рынка нельзя», – считает Янин.

Единственное, что может сделать клиент, – это максимально быстро реагировать при первых признаках проблем. По словам Тюрникова, первый тревожный звонок – это резкий всплеск недовольства клиентов из-за недоплат или задержек выплат. «Для простого потребителя это главный сигнал, что компания находится не в лучшем финансовом положении», – объясняет Тюрников.

Глава «ГлавСтрахКонтроля» советует обращать внимание на отзывы граждан на

специализированных форумах. А Иванов отмечает, что скорее стоит смотреть на оценки «Эксперт РА» и Национального рейтингового агентства. Также очень хорошо, если компания имеет рейтинг международных рейтинговых агентств, таких как Standard & Poor's или Moody's, говорит Иванов. «Пишут в Интернете и отмечают в народных рейтингах обычно люди недовольные, – говорит он. – Те, кто довольны, обычно ничего не пишут, за редким исключением», – считает Иванов. По его словам, лучше опираться на реальный опыт друзей и знакомых.

Источник: [РБК daily](#) , 12.02.16

Автор: Аликина Е.